

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
“КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ  
“ВСЕСВІТ”**

**ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ  
ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31.03.2023 РОКУ**

## ЗМІСТ

<b>1. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ВСЕСВІТ»</b> .....	<b>4</b>
<b>2. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ</b> .....	<b>5</b>
2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ.....	5
2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення .....	5
2.3. Припущення про безперервність діяльності.....	5
2.4. Рішення про затвердження фінансової звітності.....	6
2.5. Звітний період фінансової звітності.....	6
<b>3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ</b> .....	<b>6</b>
3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності.....	6
3.2. Загальні положення щодо облікових політик .....	6
3.2.1. Основа формування облікових політик .....	6
3.2.2. Форма та назви фінансових звітів .....	7
3.2.3. Методи подання інформації у фінансових звітах .....	7
3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів.....	7
3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів .....	7
3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти .....	8
3.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю .....	8
3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку .....	9
3.3.5. Зобов'язання.....	10
3.3.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань .....	10
3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів .....	10
3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів .....	10
3.4.2. Подальші витрати.....	11
3.4.3. Амортизація основних засобів.....	11
3.4.4. Нематеріальні активи .....	11
3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів .....	12
3.5. Облікові політики щодо оренди.....	13
3.6. Облікові політики щодо податку на прибуток .....	13
3.7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань .....	13
3.7.1. Забезпечення .....	13
3.7.2. Виплати працівникам .....	14
<b>4. ІНШІ ЗАСТОСОВАНІ ОБЛІКОВІ ПОЛІТИКИ, ЩО Є ДОРЕЧНИМИ ДЛЯ РОЗУМІННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ</b> .....	<b>14</b>
4.1. Доходи та витрати .....	14
4.2. Умовні зобов'язання та активи.....	15
4.3. Статутний капітал .....	15
4.4. Резервний капітал.....	15
<b>5. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ</b> .....	<b>15</b>
5.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ.....	16
5.2. Судження щодо справедливої вартості активів Компанії.....	16
5.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів.....	16
5.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів .....	17
5.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів .....	17
5.6. Використання ставок дисконтування.....	17
<b>6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ</b> .....	<b>18</b>

6.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю.....	18
6.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості .....	19
6.3. Переміщення між 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості .....	19
6.4. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» .....	19
6.5. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток .....	19
<b>7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ФІНАНСОВИХ ЗВІТАХ</b>	<b>19</b>
7.1. Нематеріальні активи.....	19
7.2. Основні засоби.....	20
7.3. Грошові кошти.....	20
7.4. Фінансові інвестиції.....	21
7.5. Запаси.....	21
7.6. Дебіторська заборгованість .....	21
7.7. Дебіторська заборгованість з бюджетом за податками та іншими розрахунками .....	22
7.8. Власний капітал .....	22
7.9. Кредиторська заборгованість та забезпечення.....	22
7.10. Дохід від реалізації послуг.....	23
7.11. Адміністративні витрати .....	24
7.12. Інший дохід .....	24
7.13. Інші операційні витрати .....	24
7.14. Інші витрати.....	25
7.15. Прибутки та збитки .....	25
7.16. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) .....	25
<b>8. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ .....</b>	<b>27</b>
8.1. Операції з пов'язаними особами .....	27
8.2. Умовні зобов'язання .....	27
8.2.1. Оподаткування.....	28
8.2.2. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів .....	28
8.2.3. Судові процеси.....	28
<b>9. ЦІЛІ ТА ПОЛІТИКИ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ.....</b>	<b>29</b>
9.1. Кредитний ризик .....	29
9.2. Ринковий ризик.....	29
9.3. Ризик ліквідності .....	31
<b>10. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ .....</b>	<b>31</b>
<b>11. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ.....</b>	<b>32</b>

## 1. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ВСЕСВІТ»

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ВСЕСВІТ» (далі – Компанія) створено 22 січня 2004 року у формі Товариства з обмеженою відповідальністю відповідно до законодавства України.

**Основна діяльність.** Компанія здійснює діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), на що має ліцензію, видану Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (серія АД №034314 від 13.04.2012р.). Офіс Компанії знаходиться в Україні у м. Києві, по вулиці Білоруській, будинок 23, літера «А».

У звітному році Компанія здійснювала управління активами:

НЕПІДПРИЕМНИЦЬКОГО ТОВАРИСТВА «ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ВСІ»

ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ "ПОКРОВА"

ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ "СОЦІАЛЬНА ПІДТРИМКА"

ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ "ГАРАНТ-ПЕНСІЯ"

ВІДКРИТОГО СПЕЦІАЛІЗОВАНОГО ПАЙОВОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ «ВСІ»

ЗАКРИТОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ВЕНЧУРНОГО ПАЙОВОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ «АМАЛЬТЕЯ»

ЗАКРИТОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ВЕНЧУРНОГО ПАЙОВОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ «КАЛЛІСТО»

ЗАКРИТОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ВЕНЧУРНОГО ПАЙОВОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ «ЕВАНТЕ»

ЗАКРИТОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ВЕНЧУРНОГО ПАЙОВОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ «КАРПО»

ЗАКРИТОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ВЕНЧУРНОГО ПАЙОВОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ «23»

ЗАКРИТОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ВЕНЧУРНОГО ПАЙОВОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ «37»

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ДАЛЬВІГ»

**Засновники.** Станом на 31 березня 2023 року є дві юридичні компанії, які володіють компанією у таких частках:

Засновники	Резидентство	Відсоток частки у Статутному капіталі, %
Компанія «БАЛТАЗАР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД»/ BALTAZAR HOLDINGS LIMITED	<i>Нерезидент</i>	93,0
ТОВ «ФІНІГРІФ»	<i>Резидент</i>	7,0

Компанія не має дочірніх підприємств, філій, представництв та будь-яких інших відокремлених підрозділів.

Кількість працівників станом на 31 березня 2023 р. складала 11 осіб.

Економічне середовище, в якому Компанія проводить свою діяльність, є нестабільним, що пов'язано з політичною та економічною ситуацією в країні в цілому.

Також з урахуванням того, що 24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала збройну агресію на території України, було введено воєнний стан. Триваюча військова агресія, створює ризик суттєвої невизначеності стосовно майбутніх подій та умов, які можуть поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі в майбутньому. Характер таких подій та можливі наслідки наразі оцінити не можливо.

## **2. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

### **2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ**

Відповідно МСБО 1 «Подання фінансової звітності» фінансова звітність Компанії є фінансовою звітністю загального призначення, яка має на меті задовольнити потреби користувачів, які не можуть вимагати складати звітність згідно з їхніми інформаційними потребами. Метою фінансової звітності є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Компанії, яка є корисною для широкого кола користувачів у разі прийняття ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Компанії за перший квартал 2023 року, що закінчився 31 березня 2023 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2023 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Компанією фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2023 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Компанія керувалась також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ

### **2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення**

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

### **2.3. Припущення про безперервність діяльності**

Відповідно до вимог п. 25 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» Фінансова звітність Компанії підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Компанія не могла продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Компанії в майбутніх періодах.

24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала збройну агресію на території України, було введено воєнний стан. Управлінський персонал Компанії оцінив вплив цих наслідків на припущення про безперервність діяльності, враховуючи прийняті заходи щодо збереження активів, утримання персоналу, доступ до активів, прийшов до висновку, що застосування принципу безперервності діяльності може бути прийнятне.

Разом з тим, триваюча військова агресія, створює ризик суттєвої невизначеності стосовно майбутніх подій та умов, які можуть поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі в майбутньому. Характер таких подій та можливі наслідки наразі оцінити не можливо.

#### ***2.4. Рішення про затвердження фінансової звітності***

Фінансова звітність Компанії затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівництвом Компанії 20 квітня 2023 року. Ні учасники Компанії, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

#### ***2.5. Звітний період фінансової звітності***

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається 1 квартал 2023 року, тобто період з 01 січня по 31 березня 2023 року

### **3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ**

#### ***3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності***

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю», а також інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

#### ***3.2. Загальні положення щодо облікових політик***

##### ***3.2.1. Основа формування облікових політик***

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Компанії розроблена та затверджена керівництвом Компанії відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

### *3.2.2. Форма та назви фінансових звітів*

Перелік та назви форм фінансової звітності Компанії відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

### *3.2.3. Методи подання інформації у фінансових звітах*

Згідно НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в п. 7.12, 7.14, 7.15 цих Приміток.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Компанії.

## **3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів**

### *3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів*

Компанія визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Компанія визнає такі категорії фінансових активів, що знаходяться в обліку та у сфері дії МСФЗ (IAS) 9 «Фінансові інструменти», класифікуються за відповідними категоріями фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Компанія визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Компанія оцінює їх за їхньою справедливою вартістю. Справедливою вартістю фінансового інструмента при первісному визнанні є, як правило, ціна операції.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

- а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та
- б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбавається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Компанія визнає резерв під збитку для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

### *3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти*

Грошові кошти складаються з готівки в касі, коштів на поточних рахунках та строкових депозитів.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.2 цих Приміток.

До грошових коштів також прирівнюються кошти, депоновані (блоковані) на торгових рахунках та призначені для покриття операцій купівлі на ринку заявок фондової біржі.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

### *3.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю*

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Компанія відносить *депозити, дебіторську заборгованість*.

Після первісного визнання Компанія оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Компанія використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі.

Компанія оцінює станом на кожен звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.



У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Компанії за договором; і грошовими потоками, які Компанія очікує одержати на свою користь.

Станом на кожен звітну дату Компанія оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Компанія замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Компанія порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Компанія може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Компанія оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Компанія визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Компанія оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

#### *3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку*

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться інвестиційні сертифікати, акції та паї (частки) господарських товариств.

Справедлива вартість на дату придбання визначається ціною зазначеною в договорі купівлі-продажу цінних паперів. Витрати з їх придбання відображаються на рахунках витрат при первісному визнанні вказаних цінних паперів.

Після первісного визнання Компанія оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

Якщо фінансові активи мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за найнижчим біржовим курсом на звітну дату.

Акції українських емітентів, що не мають обігу на організованому ринку та річну фінансову звітність яких отримати неможливо, а також паї/частки господарських товариств, річну фінансову звітність яких отримати неможливо, оцінюються за останньою балансовою вартістю

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Компанія визначає справедливую вартість за допомогою інших методів

оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юктурі фондового ринку.

Для оцінки цінних паперів, що входять до складу активів Компанії та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, та паїв (часток) господарських товариств за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливу вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

У разі скасування реєстрації випуску цінних паперів емітентів Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку або за рішенням суду, визнання їх як активу припиняється і відображається у складі збитків звітного періоду.

Справедлива вартість цінних паперів емітентів, щодо яких НКЦПФР прийнято рішення про зупинення внесення змін до системи депозитарного обліку, дорівнює нулю. Якщо відбувається відновлення обігу таких цінних паперів, то їх справедлива вартість визначається відповідно до Облікової політики Компанії.

Справедлива вартість цінних паперів емітентів, щодо яких НКЦПФР прийнято рішення про включення емітентів до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, дорівнює нулю.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

### **3.3.5. Зобов'язання**

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Компанія стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Компанія сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Компанія не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

### **3.3.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань**

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Компанія має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

## **3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів**

### **3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів**

При визнанні та обліку основних засобів Компанія керується МСБО № 16 «Основні засоби».

Компанія визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких перевищує 20 000 грн. (згідно Закону України від 16.01.2020р. №466-IX «Про внесення змін до

Податкового кодексу України щодо вдосконалення адміністрування податків, усунення технічних та логічних неузгодженостей у податковому законодавстві»).

Первісно Компанія оцінює основні засоби за собівартістю, що включає: ціну придбання (у т.ч. імпортні мита, податки, які не відшкодовуються); будь-які витрати, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації; попередньо оцінені витрати на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, зобов'язання за якими Компанія бере на себе.

У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

#### *3.4.2. Подальші витрати.*

Компанія не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

#### *3.4.3. Амортизація основних засобів.*

Амортизація об'єктів основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу протягом терміну їх експлуатації із застосуванням строків, встановлених для кожного об'єкта основних засобів, зокрема:

- транспортні засоби - 10 років;
- комп'ютерне обладнання - 3 роки;
- меблі - 4 роки;
- інші основні засоби - 5 років;
- інші необоротні матеріальні активи (крім бібліотечних фондів і МНМА)- 3 роки.

Амортизацію активу починається, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом, тобто, починається з місяця наступного за місяцем, в якому актив став придатний для корисного використання. Амортизація активу припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу (або включають до ліквідаційної групи, яку класифікують як утримувану для продажу) згідно з МСФЗ 5, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

#### *3.4.4. Нематеріальні активи*

При визнанні та обліку нематеріальних активів Компанія керується МСБО № 38 «Нематеріальні активи». Актив визнається нематеріальним активом, якщо він є:

##### 1. Ідентифікованим:

а) може бути відокремлений, тобто його можна відокремити або відділити від суб'єкта господарювання і продати, передати, ліцензувати, здати в оренду або обміняти індивідуально або разом з пов'язаним з ним контрактом, ідентифікованим активом чи зобов'язанням, незалежно від того, чи має суб'єкт господарювання намір зробити це, або

б) виникає внаслідок договірних або інших юридичних прав, незалежно від того, чи можуть вони бути передані або відокремлені від суб'єкта господарювання або від інших прав та зобов'язань.

2. Компанія контролює актив, якщо він має повноваження отримувати майбутні економічні вигоди, що надходять від основного ресурсу, та обмежувати доступ інших до цих вигід.

3. Існують майбутні економічні вигоди, які надходять від матеріального активу, можуть включати дохід від продажу продукції чи послуг, скорочення витрат або інші вигоди, які є результатом використання активу Компанією.

Нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю, яка складалась з фактичних витрат на придбання і приведення їх до стану, при якому вони придатні для використання відповідно до запланованої мети. Первісна вартість нематеріальних активів збільшується на суму витрат, пов'язаних із удосконаленням цих нематеріальних активів і підвищенням їх економічних можливостей, якщо витрати відповідають визначенню нематеріального активу та критеріям визнання активу, в іншому випадку вони визнаються витратами того періоду, в якому понесені.

Після первісного визнання нематеріальний актив відображається за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Облік нематеріального активу базується на строкові його корисної експлуатації.

Нематеріальний актив з невизначеним строком корисної експлуатації - не амортизується, тоді як з визначеним строком корисної експлуатації амортизується.

Амортизація розраховується прямолінійним методом на визначений Компанією термін корисного функціонування.

Бухгалтерський облік нематеріальних активів здійснюється щодо кожного об'єкта.

Термін використання нематеріальних активів визначений наступний:

- права користування майном (право користування земельною ділянкою, крім права постійного користування земельною ділянкою, відповідно до закону, право користування будівлею, право на оренду приміщень тощо) - відповідно до правовстановлюючого документа;

- авторське право та суміжні з ним права (право на літературні, художні, музичні твори, комп'ютерні програми, програми для електронно-обчислювальних машин, компіляції даних (бази даних), фонограми, відеограми, передачі (програми) організацій мовлення тощо) крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті - відповідно до правовстановлюючого документа, але не менш як 2 роки ;

- інші нематеріальні активи (право на ведення діяльності, використання економічних та інших привілеїв тощо) - відповідно до правовстановлюючого документа.

Ліквідаційна вартість нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації приймається за нуль, за винятком випадків, коли існує зобов'язання третьої сторони придбати актив наприкінці строку його корисної експлуатації.

Період і метод амортизації нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації переглядається на кінець кожного фінансового року і при зміні оформлюється відповідним наказом.

Визнання нематеріального активу припиняється:

а) в разі його вибуття, або

б) якщо від його використання або вибуття не очікується майбутні економічні вигоди.

Аналіз на зменшення корисності активів проводиться в кінці кожного річного звітного періоду відповідно до МСБО 36.

#### **3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів**

На кожну звітну дату Компанія оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Компанія зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу

менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Компанія сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

### **3.5. Облікові політики щодо оренди**

На дату початку оренди Компанія визнає зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування).

На дату початку оренди Компанія оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі слід дисконтувати, застосовуючи припустиму ставку відсотка в оренді, якщо таку ставку можна легко визначити. Якщо таку ставку не можна легко визначити, то Компанія застосовує ставку додаткових запозичень за портфелем банківських кредитів у національній валюті по довгостроковим кредитам станом на дату підписання договору оренди.

Компанія визнає витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

При настанні певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення орендних платежів) Компанія переоцінює зобов'язання по оренді. У більшості випадків Компанія буде враховувати суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування.

Дохід від оренди за угодами про оренду Компанія визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Затрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати.

### **3.6. Облікові політики щодо податку на прибуток**

Витрати з податку на прибуток являють собою витрати з поточного податку. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Компанії за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

Компанія визнає поточні податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

### **3.7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань**

#### **3.7.1. Забезпечення**

Забезпечення визнаються, коли Компанія має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Компанія також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Компанії. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи

відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

### **3.7.2. Виплати працівникам**

Облік виплат персоналу регламентується МСФЗ 19 «Винагорода співробітників».

До виплат персоналу належать:

- заробітна плата;
- виплати за невідпрацьований час;
- премії та інші заохочувальні виплати;
- виплати при звільненні;
- інші виплати.

Заробітна плата працівникам Компанії нараховується та виплачується у національній валюті України двічі на місяць. Резерв відпусток нараховується.

Оподаткування заробітної плати здійснюється відповідно до вимог діючого податкового законодавства.

## **4. ІНШІ ЗАСТОСОВАНІ ОБЛІКОВІ ПОЛІТИКИ, ЩО Є ДОРЕЧНИМИ ДЛЯ РОЗУМІННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

### **4.1. Доходи та витрати**

Компанія визнає дохід від надання послуг, коли (або у міру того, як) воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом.

При визначенні вартості винагороди від управління активами Компанія відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить, зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів. Враховуючи принцип професійного скептицизму для змінної вартості винагороди розрахунок доходу здійснюється на кінець кожного місяця.

Результат визначення розміру винагороди по управлінню активами оформлюється актом виконаних робіт, в якому відображається розрахунок (оцінка) досягнутих результатів на звітну дату.

Дохід від продажу фінансових активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) Компанія передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;
- б) Компанія передала покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;
- в) за Компанією не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- г) суму доходу можна достовірно оцінити;
- д) ймовірно, що до Компанії надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією; та
- е) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Дивіденди визнаються доходом, лише у разі, якщо:

- право Компанії на одержання виплат за дивідендами встановлено;
- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Компанії;
- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

Витрати – це зменшення активів або збільшення зобов'язань, наслідком якого є зменшення власного капіталу, крім як унаслідок здійснення розподілу держателям вимог до власного капіталу.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

#### **4.2. Умовні зобов'язання та активи.**

Компанія не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Компанії.

Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Компанія не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

#### **4.3. Статутний капітал**

Статутний капітал представляє собою номінальну вартість корпоративних прав. Інші складові капіталу включають в себе суму сформованого резервного фонду (згідно установчих документів Компанії) та суму нерозподіленого прибутку за поточний та попередній періоди.

#### **4.4. Резервний капітал**

Згідно з положеннями законодавства України Компанія формує резервний капітал.

Згідно Статуту в Компанії створюється резервний фонд в розмірі 25% статутного (складеного) капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду становить 5% суми чистого прибутку.

### **5. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ**

При підготовці фінансової звітності Компанія здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Компанії інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Области, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та

області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

### **5.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ**

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Компанії застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Компанії;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Компанії посиляється на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Компанії враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Операції, що не регламентуються МСФЗ Компанією не здійснювались.

### **5.2. Судження щодо справедливої вартості активів Компанії**

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Інвестиції, які не мають ринкових котирувань та активного ринку, а також ті, по яких справедливу вартість не піддається надійній оцінці, обліковуються Компанією за собівартістю.

### **5.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів**

Керівництво Компанії вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій;

б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Компанії використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати оферти і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.



Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

#### **5.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів**

Керівництво Компанії застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Компанії фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

#### **5.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів**

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Компанія на дату виникнення фінансових активів та на кожен звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Компанія визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Компанії або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Компанія здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Компанія з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Компанії щодо кредитних збитків.

#### **5.6. Використання ставок дисконтування**

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем

ризикі подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

- а) вартості грошей у часі;
- б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Інформація, що використовується для визначення середньозваженої ставки, розміщується на офіційному сайті НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs> розділ «Статистика фінансових ринків».

## 6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

### **6.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю**

Компанія здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів

**6.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості**

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережувані)		Усього	
	31.03.23	31.12.22	31.03.23	31.12.22	31.03.23	31.12.22	31.03.23	31.12.22
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	-	-	-	-
Фінансові інвестиції	-	-	1 574	1404	-	-	1 574	1404

**6.3. Переміщення між 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості**

У 1 кварталі 2023 року переведень між рівнями ієрархії не було.

**6.4. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»**

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю  
*тис. гривень*

Фінансові активи	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.03.2023	31.12.2022	31.03.2023	31.12.2022
Інвестиційні сертифікати, ОВДП	1 574	1 404	1 574	1 404
Грошові кошти	38	166	38	166

Керівництво Компанії вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

**6.5. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток**

Знецінення активів у результаті змін ймовірності погашення та очікуваних вхідних грошових потоків (дані 3-го рівня ієрархії) за 1 квартал 2023 року не було.

**7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ФІНАНСОВИХ ЗВІТАХ**

**7.1. Нематеріальні активи**

Балансова вартість нематеріальних активів на звітні дати:

*тис. гривень*

	31.03.2023	31.12.2022
ПТК АДАПФ «Дельта НПФ»	3 517	3 517
Ліцензія системи "YOUCONTROL" 2023	15	19

Система Ліга: Закон 01.2023-06.2023	5	10
Програмне забезпечення Microsoft Office Home and Business 2016 32/64 Russian DVD P2	1	1
Е-журнал Головбух (спецвипуск до журналу Головбух)	0	1
Офісна програма Microsoft Office 2019 для дому та офісу	2	3
КП «Програмний компл. «Варта» з правом використання до закінчення терміну дії кваліфік. сертифікату електронного підпису	1	2
Комп'ютерна програма "М.Е.Дос формат іXBRLЗвітн.2023	17	22
<b>Разом</b>	<b>3 558</b>	<b>3 575</b>

Компанія володіє об'єктом інтелектуальної власності – Комп'ютерна програма «Система автоматизації технологічних процесів для адміністрування недержавних пенсійних фондів (ПТК АДАПФ) – «Дельта НПФ».

### 7.2. Основні засоби

Балансова вартість основних засобів на звітні дати:

<b>Групи (балансова вартість)</b>	<i>тис. гривень</i>	
	<b>31.03.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Офісне приміщення	7 259	7 279
Комп'ютерна техніка та офісне устаткування	321	326
<b>Разом</b>	<b>7 580</b>	<b>7 605</b>

Компанія володіє нерухомим майном, а саме частиною нежитлого приміщення 1-го поверху в м. Києві, по вулиці Білоруській, будинок 23, літера «А», в розмірі 130,55 кв. м. Загальна сума амортизаційних відрахувань відображені в складі «Адміністративних витрат» у звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

### 7.3. Грошові кошти

**Грошові кошти та їх еквіваленти.** Грошові кошти та їх еквіваленти включають кошти в банках на поточних рахунках та депозити.

В балансі Компанії грошові кошти на поточних рахунках та короткострокові депозити відображені наступним чином:

	<i>тис. гривень</i>	
	<b>На 31.03.23р.</b>	<b>На 31.12.22р.</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти в національній валюті на поточних рахунках	38	66
Грошові кошти та їх еквіваленти в національній валюті на депозитах	0	100
<b>Разом</b>	<b>38</b>	<b>166</b>

Компонентами показника «Гроші та їх еквіваленти» є статті 1165,1167 Балансу.

Звіт про рух грошових коштів за 1 квартал 2023 року складався за прямим методом. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

#### 7.4. Фінансові інвестиції.

Станом на 31 березня 2023 та 31 грудня 2022 р. справедлива вартість фінансових інвестицій становить :

тис. гривень

<b>Поточні фінансові інвестиції</b>	<b>На 31.03.23р.</b>		<b>На 31.12.22р.</b>	
	<b>Кількість</b>	<b>Вартість</b>	<b>Кількість</b>	<b>Вартість</b>
Інвестиційні сертифікати ВСПФ "BCI	163	268	627	1032
МФУ (ОВДП, ISIN UA4000215909, ЄДРПОУ 00013480), ном. USD	0	0	10	372
МФУ (ОВДП, ISINUA4000220412, ЄДРПОУ 00013480), ном. USD	7	262	-	-
МФУ (ОВДП, ISIN UA4000226120, ЄДРПОУ 00013480), ном. USD	7	259	-	-
МФУ (ОВДП, ISIN UA4000225775, ЄДРПОУ 00013480), ном. USD	6	224	-	-
МФУ (ОВДП, ISIN UA40002268S4, ЄДРПОУ 00013480), ном. EUR	5	200	-	-
МФУ (ОВДП, ISIN UA4000227052, ЄДРПОУ 00013480), ном. USD	10	361	-	-
<b>Разом</b>		<b>1 574</b>		<b>1 404</b>

#### 7.5. Запаси

Запаси визнаються Компанією, якщо вони належать їй і існує велика ймовірність одержання економічної вигоди від їхнього використання в майбутньому; та їхня вартість може бути вірогідно оцінена.

Підставою для включення (списання) матеріальних цінностей в (з) склад (у) запасів є передача ризиків і вигід, пов'язаних з володінням запасами. Одиницею бухгалтерського обліку запасів вважати кожне їхнє найменування.

Запаси відображаються за найменшою з величин між собівартістю і чистою вартістю реалізації. Застосовувати для матеріалів при вибутті метод оцінки за собівартістю перших в часі надходжень запасів (ФІФО).

В балансі Компанії запаси відображені наступним чином:

тис. гривень

	<b>На 31.03.23р.</b>	<b>На 31.12.22р.</b>
Виробничі запаси	19	19
<b>Разом</b>	<b>19</b>	<b>19</b>

#### 7.6. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість з фіксованими або обумовленими платежами, що не котируються на активному ринку, класифікуються як «позики видані та дебіторська заборгованість».

Дебіторська заборгованість станом на 31 березня 2023, 31 грудня 2022 років представлена таким чином:

тис. гривень

<b>Дебіторська заборгованість</b>	<b>На 31.03.23р.</b>	<b>На 31.12.22р.</b>
<b>Дебіторська заборгованість за продукцію, товари та послуги</b>	<b>1091</b>	<b>911</b>
<b>Інша поточна дебіторська заборгованість, у т. ч. :</b>	<b>45</b>	<b>118</b>
Дебіторська заборгованість по розрахунках з контрагентами	20	93
Дебіторська заборгованість по розрахунках з відшкодування витрат ІСІ та НПФ, понесені КУА	20	20
Дебіторська заборгованість за договорами позики	5	5
<b>Всього</b>	<b>1 136</b>	<b>1 029</b>

На звітні дати Компанія не має простроченої, але не знеціненої дебіторської заборгованості.

Дебіторська заборгованість Компанії не має забезпечення. Компанія проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу.

#### **7.7. Дебіторська заборгованість з бюджетом за податками та іншими розрахунками**

Дебіторська заборгованість з бюджетом за податками та іншими розрахунками станом на 31 березня 2023, 31 грудня 2022 років у Компанії відсутня.

#### **7.8. Власний капітал**

**Статутний капітал.** Станом на 31 березня 2023 та 31 грудня 2022 років Компанія має сформований статутний капітал у розмірі 13 092 тис. грн.

**Резервний капітал.** Резервний капітал сформувався протягом 2010-2011 років шляхом відрахування чистого прибутку і на 31.03.2023 р. складає 1 041 тис. грн.

Протягом діяльності Компанії сформувався непокритий збиток за рахунок знецінення активів Компанії. Станом на 31.03.2023р. непокритий збиток складає 330 тис. грн.

тис. гривень

<b>Власний капітал</b>	<b>На 31.03.23р.</b>	<b>На 31.12.22р.</b>
Статутний капітал	13 092	13 092
Резервний капітал	1041	1041
Непокритий збиток	(330)	(467)

#### **7.9. Кредиторська заборгованість та забезпечення**

Кредиторська заборгованість Компанії представлена наступним чином:

тис. гривень

<b>Кредиторська заборгованість</b>	<b>На 31.03.23р.</b>	<b>На 31.12.22р.</b>
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи та послуги	5	0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	2	13

<b>Кредиторська заборгованість</b>	<b>На 31.03.23р.</b>	<b>На 31.12.22р.</b>
у тому числі з податку на прибуток	0	8
податк на нерухоме майно відмінне від земельної ділянки	2	5
<b>Разом</b>	<b>7</b>	<b>13</b>

**Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги** не є суттєвою. Відсотки по такій кредиторській заборгованості не нараховуються, оскільки заборгованість погашається протягом 30 днів зі звітної дати та залежить від умов договору з постачальником.

**Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом** станом на 31 березня 2023, 31 грудня 2022 років представлена поточними зобов'язаннями по податку на нерухоме майно відмінне від земельної ділянки.

При визначенні кредиторської заборгованості Компанія на кожен звітний період проводить аналіз сум кредиторської заборгованості з врахуванням термінів її обліку на балансі та термінів позовної давності за період з дати виникнення заборгованості та до звітної дати.

Компанія не має на звітні дати простроченої та сумнівної кредиторської заборгованості. Балансова вартість кредиторської заборгованості дорівнює її справедливій вартості.

**Довгострокових зобов'язань** у Компанії немає.

**Поточні забезпечення.** Станом на 31 березня 2023, 31 грудня 2022 років сформовані резерви забезпечень зобов'язань.

*тис. гривень*

	<b>На 31.03.23р.</b>	<b>На 31.12.22р.</b>
Поточні забезпечення	101	119
<b>Разом</b>	<b>101</b>	<b>119</b>

З метою забезпечення витрат Компанії на оплату відпусток персоналу та сплату Єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування Компанія у звітному 1 кварталі 2023 року створила резерв під забезпечення виплат персоналу у сумі 101 (сто одна) тисяча гривень.

Компанія протягом звітного року проводить інвентаризацію резерву з метою визначення обґрунтованості його розміру.

**Довгострокових забезпечень** у Компанії немає.

### **7.10. Дохід від реалізації послуг**

Чистий дохід (виручка) від реалізації послуг представлений наступним чином:

	<b>1 квартал 2023</b>	<b>1 квартал 2022</b>
<b>Чистий дохід від реалізації робіт, послуг, в т.ч.:</b>	<b>1 195</b>	<b>1303</b>
- За договорами управління активами	1 181	1292
- За договором оренди приміщення	14	11

### 7.11. Адміністративні витрати

Основні витрати Компанії, що пов'язані із здійсненням її господарської діяльності розподіляються за статтями, виділеними в окрему групу: адміністративні витрати, які розподіляються за наступними елементами:

тис. гривень

	1 квартал 2023	1 квартал 2022
Заробітна плата	238	233
Відрахування на соціальні заходи	49	49
Матеріальні затрати	26	143
Амортизація	44	42
Інші операційні витрати:		
- витрати на послуги зв'язку;	24	16
- витрати на утримання офісу;	34	52
- витрати на охорону офісу;	6	5
- витрати з розрахунково-касового обслуговування;	2	2
- витрати на технічний супровід програмного забезпечення;	25	194
- витрати на зберігання цінних паперів;	6	1
- страхування;	2	1
- членські внески;	50	86
- інформаційні;	106	1
- консультаційні послуги	234	203
- юридичні послуги	219	201
<b>Разом</b>	<b>1065</b>	<b>1 229</b>

### 7.12. Інший дохід

**Інші доходи.** Показник інших доходів складає:

тис. гривень

	1 квартал 2023	1 квартал 2022
Дохід від дооцінки інвестиційних сертифікатів	1139	55
<b>Разом</b>	<b>1139</b>	<b>55</b>

### 7.13. Інші операційні витрати

Інші операційні витрати включають наступні статті:

тис. гривень

	1 квартал 2023	1 квартал 2022
Земельний податок та податок на нерухоме майно, відмінне від земельної ділянки	0	11
Нецільова благодійна (матеріальна) допомога працівникам	0	35
<b>Разом</b>	<b>0</b>	<b>46</b>



### 7.14. Інші витрати

Інші витрати включають наступні статті:

тис. гривень

	1 квартал 2023	1 квартал 2022
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій (інвестиційних сертифікатів)	765	0
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій (облігацій внутрішньої державної позики)	373	0
Втрати від уцінки цінних паперів (інвестиційних сертифікатів)	0	1
Втрати від уцінки цінних паперів (облігацій внутрішньої державної позики)	3	0
<b>Разом</b>	<b>1141</b>	<b>1</b>

### 7.15. Прибутки та збитки

За результатом основних видів діяльності у 1 кварталі 2023 року Компанією отримано прибуток в розмірі 137 тис. грн. (у 1 кварталі 2022 року Компанією отримано прибуток в розмірі 82 тис. грн.).

### 7.16. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Компанії.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Компанії.

7.16.1. Розшифровка статей Звіту про рух грошових коштів у результаті операційної діяльності наведена у наступній таблиці:

тис. грн.

<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>	Код рядка	Поточний звітний період,	Порівняльний звітний період
		1 квартал 2023	1 квартал 2022
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	1041	1053
Цільового фінансування (Компенсація витрат на оплату праці за працівників ВПО)	3010	0	0
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(647)	(825)
Праці	3105	(176)	(180)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(50)	(46)
Зобов'язань з податків і зборів, з них:	3115	(56)	(51)

- Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(8)	(10)
- Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(48)	(41)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(26)	
Інші витрачання :	3190	(50)	(121)
- Матеріальна допомога		(0)	(35)
- Членські внески в саморегулівні Організації		(50)	(86)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	36	(170)

7.16.2. Розшифровка статей Звіту про рух грошових коштів у результаті інвестиційної діяльності наведена у наступній таблиці:

тис. грн.

<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>	Код рядка	Поточний звітний період,	
		1 квартал 2023	1 квартал 2022
Надходження від реалізації:			
- фінансових інвестицій	3200	1137	0
Надходження від отриманих:			
- відсотків	3215	2	0
Надходження від погашення позик	3230	140	75
Інші надходження (відшкодування витрат Фондами)	3250	14	4
Витрачання на придбання:			
- фінансових інвестицій	3255	(1301)	0
- необоротних активів	3260	(2)	0
Витрачання на надання позик	3275	(140)	(75)
Інші платежі (оплата витрат Фондів з подальшим відшкодуванням )	3290	(14)	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(164)	4

7.16.3. Розшифровка статей Звіту про рух грошових коштів у результаті фінансової діяльності наведена у наступній таблиці:

тис. грн.

<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>	Код рядка	Поточний звітний період,	
		1 квартал 2023	1 квартал 2022
Надходження від:			
- Отримання позик	3305	0	40
Витрачання на:			

- Погашення позик	3350	0	0
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	40
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	(128)	(126)
Залишок коштів на початок року	3405	166	128
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	38	2

Залишки грошових коштів станом на 31.03.2023 року та станом на 31.12.2022 року також представлені у Примітці 7.3.

## 8. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

### 8.1. Операції з пов'язаними особами

Інформація про пов'язаних осіб:

Назва/ПІБ	Резидентство	Ступінь пов'язаності
Компанія «Балтазар Холдінгс Лімітед»	Мальта	частка в статутному капіталі ТОВ «КУА «ВСЕСВІТ» 93,0% (пряме володіння)
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНІГРІФ"	Україна	частка в статутному капіталі ТОВ «КУА «ВСЕСВІТ» 7,0% (пряме володіння)
Маляр Володимир Анатолійович	Україна	Директор ТОВ «ФІНІГРІФ». Частина в статутному капіталі ТОВ «ФІНІГРІФ» 100% (пряме володіння). Частина в СК ТОВ «КУА «ВСЕСВІТ» становить 7% (опосередковане володіння через ТОВ «ФІНІГРІФ»)
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ»	Україна	є учасниками небанківської фінансової групи «ВСІ» (рішення НКЦПФР про визнання №29 від 21.01.2021 року)
Сотскова Олена Анатоліївна	Україна	Директор ТОВ «ВСЕАПФ»
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЖЕРЕЛО» Лтд	Україна	є учасниками небанківської фінансової групи «ВСІ» (рішення НКЦПФР про визнання №29 від 21.01.2021 року)
Бондаренко Дмитро Анатолійович	Україна	Директор ТОВ «Джерело» Лтд
Савченко Ярослав Павлович	Україна	Директор ТОВ «КУА «ВСЕСВІТ»

У 1 кварталі 2023 року Компанія здійснювала операції з пов'язаними особами, а саме:

<b>Пов'язана особа</b>	<b>Суть операції</b>	<b>1 квартал 2023 року</b>
ТОВ «ДЖЕРЕЛО» Лтд	Надання Компанією приміщення в оренду	11
ТОВ «ДЖЕРЕЛО» Лтд	Надання послуг інвестиційної фірми	90
	<b>Разом</b>	<b>101</b>

Згідно з МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» до операцій з пов'язаними сторонами також відноситься оплата праці керівництву Компанії. Заробітна плата керівництву Компанії нарахована відповідно до штатного розкладу, виплачена вчасно. Інші виплати, які не передбачені штатним розкладом, не нараховувались та не здійснювались.

## **8.2 Умовні зобов'язання**

### **8.2.1. Оподаткування**

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Компанії, ймовірно, що Компанія змушена буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва, Компанія сплатила усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

### **8.2.2. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів**

Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалася на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Компанії.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Компанії. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Компанії визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Компанії, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

### **8.2.3. Судові процеси**

Станом на 31.03.2023 року Компанія приймає участь у судових процесах, як третя особа, яка не заявляє самостійних вимог на предмет спору.

1) у Господарському суді м. Києва розглядається позов ЗНВПФ «ЕВАНТЕ» до ДП «Завод Генератор» та АТ "Торгівельно-виробнича фірма "Дора" Справа № 50/155 (910/4873/21).

2) до Господарського суду м. Києва подано ЗНВПФ «ЕВАНТЕ» позов до Державного підприємства "Завод "Генератор" (ідентифікаційний код: 14312453); та Головного управління Держгеокадастру у місті Києві (ідентифікаційний код: 22882874)

Справа № 50/155 (910/1455/23) про відновлення порушеного права шляхом скасування державної реєстрації земельних ділянок та виключення відомостей про реєстрацію таких ділянок з Державного земельного кадастру.

## 9. ЦІЛІ ТА ПОЛІТИКИ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ.

Керівництво Компанії визнає, що діяльність Компанії пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Компанії здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

### 9.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

#### Активи, яким притаманний кредитний ризик, тис. гривень

Активи	31.03.2023	31.12.2022
поточні та депозитні рахунки в банках	38	166
дебіторська заборгованість	1136	1029

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Компанії є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

### 9.2. Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: *інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик*. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Компанія наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

#### 9.2.1. Інший ціновий ризик

Це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Компанія використовує диверсифікацію активів та

дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Аналіз чутливості до іншого цінового ризику здійснюється за фінансовими інструментами, оціненими за 1-м та 2-м рівнем ієрархії справедливої вартості (Примітка 6.2).

**Активи, яким притаманний інші цінові ризики, тис. гривень**

<b>Активи</b>	<b>31.03.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Інвестиційні сертифікати ВСПІФ «BCI»	268	1032
ОВДП, номіновані в іноземній валюті	1306	372

Вартість одного інвестиційного сертифікату ВСПІФ «BCI» на 31.03.2023 року становить 1 642,7659 грн., на 31.12.2022 року вартість одного інвестиційного сертифікату ВСПІФ «BCI» становила 1 646,1922 грн, відповідно зміна вартості за 1 квартал 2023 року склала -0.21%. Інформацію щодо показників діяльності ВСПІФ «BCI» оприлюднено на сайті емітента, сторінка <https://vseswit.com.ua/ua/funds/results/8.html>

**9.2.2. Валютний ризик**

Це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

Визначення порогу чутливості здійснювалося на основі статистичних даних НБУ щодо динаміки курсу гривні до іноземних валют, на основі яких була розрахована історична волатильність курсу, що визначається як стандартне відхилення річної дохідності від володіння іноземною валютою за період.

Валютні ризики виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті.

**Активи, яким притаманний валютний ризик, тис. гривень**

<b>Активи</b>	<b>31.03.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
ОВДП, номіновані в іноземній валюті	1306	372

**9.2.3. Відсотковий ризик**

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, Компанія контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній та іноземній валютах з фіксованою відсотковою ставкою.

Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

**Активи, яким притаманний валютний ризик, тис. гривень**

<b>Активи</b>	<b>31.03.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
ОВДП, номіновані в іноземній валюті	1306	372
Грошові кошти на депозитних рахунках	0	100

### 9.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Компанія матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Компанія здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Компанія аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнози потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Керівництво Компанії виконує регулярно заходи щодо мінімізації впливу ризику ліквідності:

- збалансовує активи Компанії за строками реалізації з його зобов'язаннями за строками погашення;
- утримує певного обсягу активи Компанії в ліквідній формі;
- встановлює внутрішні обмеження обсягу залучених коштів для фінансування діяльності Компанії;
- збалансовує вхідні та вихідні грошові потоки.

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Компанії в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

*тис. гривень*

31.03.2023р.	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	5	-	--	--	--	5
<b>Всього</b>	<b>5</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5</b>
31.12.2022р.	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Торговельна та інша кредиторська	13	-	--	--	--	13
<b>Всього</b>	<b>13</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>13</b>

## 10. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Компанія здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

зберегти спроможність Компанії продовжувати свою діяльність так, щоб вона і надалі забезпечувала дохід для учасників Компанії та виплати іншим зацікавленим сторонам;

забезпечити належний прибуток учасникам Компанії завдяки встановленню цін на послуги Компанії, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Компанії здійснює огляд структури капіталу на постійній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Компанія здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування.

Компанія розраховує показники, що використовуються для вимірювання та оцінки ризиків діяльності з управління активами інституційних інвесторів та дотримується пруденційних нормативів професійної діяльності, встановлених чинним законодавством.

Дотримання пруденційних нормативів відображається наступним чином:

	Назва показника	31.03.2023	31.12.2022	Нормативні значення
1	Показник мінімального розміру власних коштів	9 248	8 461	Не менше 50 відсотків від мінімального розміру статутного капіталу, встановленого законодавством для зазначеного виду професійної діяльності на фондовому ринку (не менше 3 500)
2	Норматив достатності власних коштів	8,57	7,99	Не менше 1
3	Коефіцієнт покриття операційного ризику	13,05	12,25	Не менше 1
4	Коефіцієнт фінансової стійкості	0,99	0,99	Не менше 0,5

### 11. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

Між датою складання та затвердження фінансової звітності жодних подій, які б могли вплинути на показники фінансової звітності та економічні рішення користувачів, не відбувалося.

**Директор ТОВ «КУА «ВСЕСВІТ»**

**Савченко Я. П.**

**Головний бухгалтер ТОВ «КУА «ВСЕСВІТ»**

**Лаврик В.П.**

20 квітня 2023 року